

0-797204

На правах рукописи



Овсийчук Валентина Васильевна

**ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
В ОРГАНИЗАЦИЯХ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА
ПО ПРОИЗВОДСТВУ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ**

Специальность 08.00.12 –
«Бухгалтерский учет, статистика»

**Автореферат диссертации
на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Москва – 2011

Диссертационная работа выполнена на кафедре «Бухгалтерский учет и аудит» ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления».

Научный руководитель – доктор экономических наук
Агеева Ольга Андреевна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Скачко Галина Александровна;
кандидат экономических наук, доцент
Коба Екатерина Евстафьевна

Ведущая организация – Российский государственный аграрный университет
– МСХА им. К.А. Тимирязева

Защита состоится 23 января 2012 г. в 12 часов на заседании Диссертационного совета Д 212.049.05 при Государственном университете управления по адресу: 109542, г. Москва, Рязанский проспект, 99, зал заседаний Ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления», с авторефератом – на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии Министерства образования и науки РФ www.vak.ed.gov.ru

Автореферат разослан 23 декабря 2011 г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000741258

Ученый секретарь

Диссертационного совета Д 212.049.05
кандидат экономических наук, доцент

Токун Л.В.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы. В экономике Российской Федерации производство сельскохозяйственной продукции занимает особое положение, поскольку обеспечивает население продуктами питания и промышленность – сырьём.

В отечественной экономике сельскохозяйственные организации уделяют значительное внимание применению современных методов и приемов учёта, внутреннего контроля и анализа, что позволяет эффективно управлять их деятельностью. В настоящее время на фоне роста конкуренции сельскохозяйственных товаропроизводителей увеличиваются объёмы реализации сельскохозяйственной продукции, в том числе на условиях отсрочки платежа, что приводит к образованию дебиторской задолженности, причем последняя может возникать при совершении организацией любых операций, связанных с движением денег и материальных ресурсов. При этом дебиторская задолженность подлежит контролю в плане возврата, так как длительный цикл ее погашения чрезмерно отвлекает из оборота деньги организации. Списание же ее без оплаты или без получения в обмен других активов приводит к убыткам и как следствие – к уменьшению балансовой стоимости.

Дебиторская задолженность как экономическое явление затрагивает все аспекты финансово-хозяйственной деятельности организации, так как может оказывать прямое или косвенное негативное влияние на денежный поток от реализации продукции, уровень доходности, в целом на ее финансовое состояние.

Одним из источников финансирования расходов деятельности организаций, производящих сельскохозяйственную продукцию, являются денежные потоки от продаж продукции. В процессе продаж зачастую образуется дебиторская задолженность – с момента отгрузки продукции до момента поступления платежа. В результате списания существенной суммы дебиторской задолженности на убытки организация может стать не платежеспособной.

Организации по производству сельскохозяйственной продукции в отношениях со своими поставщиками используют авансовую форму расчётов и при этом также возникает дебиторская задолженность (в виде авансов выданных), которую востребовать не всегда возможно. Такое отвлечение средств из финансового оборота в значительной степени влияет на финансовую устойчивость организации.

Проведенные исследования свидетельствуют, что снижение дебиторской задолженности возможно посредством налаживания организацией надёжной системы внутреннего контроля. Такой контроль необходим для своевременного и систематического регулирования денежных потоков, обеспечения стабильного финансового положения и платёжеспособности организации. Одним из элементов системы внутреннего контроля, позволяющим повысить её надёжность, может быть деятельность службы внутреннего аудита.

Одной из наиболее сложных проблем всей российской экономики, в том числе организаций по производству сельскохозяйственной продукции, является стабилиза-

ция расчетно-платежной системы и преодоление ставшего уже хроническим платежного кризиса, который выражается в том числе в увеличении дебиторской задолженности. Указанный кризис проявляется в том, что организации не осуществляют своевременные платежи друг другу за товары, работы и услуги (далее все вместе также – товары). В связи с этим для сельскохозяйственных организаций всё большую актуальность приобретают проблемы организации эффективной системы учёта расчётов и надёжной системы внутреннего контроля. Это обусловило необходимость уточнения и реализации теоретических положений и разработку практических рекомендаций по организации внутреннего контроля дебиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях и является одной из научных проблем, которые подлежат исследованию.

Степень разработанности проблемы. Теоретические и прикладные аспекты развития методики и организации бухгалтерского учёта, внутреннего контроля и анализа рассматривались во многих трудах отечественных ученых-экономистов.

Значительный вклад в становление и развитие внутреннего контроля и аудита в Российской Федерации внесли О.А. Агеева, Н.П. Барышников, И.А. Белобжецкий, В.В. Бурцев, М.В. Вахрушина, Ю.А. Данилевский, Е.А. Еленевская, Н.П. Кондраков, Р.В. Калинин, М.В. Мельник, С.А. Николаева, В.Я. Овсяйчук, М.Ф. Овсяйчук, В.Ф. Палий, В.И. Подольский, Л.В. Попова, Т.М. Рогуненко, Г.А. Скачко, Я.В. Соколов, В.П. Суйц, Е.А. Суглобов, А.В. Шохнех, А.Д. Шеремет, Л.З., Шнейдман, Л.И. Хоружий и др.

Весомый вклад в решение проблем анализа дебиторской задолженности внесли М.И. Баканов, Л.В. Донцова, В.В. Ковалев, Н.А. Никифорова, Ф.Б. Ригголь-Сарагоси, Г.В. Савицкая, Р.Ю. Симонов, В.А. Чернова, Н.Г. Чумаченко и др.

Общие вопросы организации бухгалтерского учёта и внутреннего контроля применительно к аграрному сектору рассмотрены в трудах Р.А. Алборова, Н.Г. Белова, А.Ф. Виноходовой, Г.М. Гарифулина, В.Г. Гетьмана, И.А. Ламыкина, В.Я. Овсяйчука, М.Ф. Овсяйчук, М.З. Пизенгольца, Т.М. Рогуненко, Л.И. Хоружей, Н.Н. Хорордина, В.Г. Широкова, М.Я. Штейнмана и других.

Однако теоретических исследований и соответствующих методик ведения внутреннего контроля расчетов (платежей) с заказчиками и покупателями сельскохозяйственной продукции недостаточно и это обстоятельство определило актуальность темы диссертации, её цели и задачи, выбор методов анализа, информационной базы, а также направления использования результатов исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью исследования является разработка методических положений и практических рекомендаций по организации внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками в организациях по производству сельскохозяйственной продукции.

Для достижения указанной цели были поставлены и решались следующие задачи;



- проанализировать организацию и надёжность системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях;
- исследовать сущность дебиторской задолженности и факторы, влияющие на её величину, предложить методику её контроля;
- определить значение внутреннего контроля и его роль как источника информации для принятия экономических решений, направленных на снижение дебиторской задолженности;
- обобщить существующие методы внутреннего контроля и снижения дебиторской задолженности и предложить их усовершенствованные варианты;
- исследовать практику организации внутреннего аудита в организациях по производству сельскохозяйственной продукции, разработать технологию внутреннего аудита расчётов с покупателями и заказчиками;
- проанализировать применение выборочного метода при проведении внутреннего аудита, выявить наиболее приемлемые способы выборки элементов генеральной совокупности;
- обобщить зарубежную и отечественную практику технологии внутренней аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками;
- определить наиболее приемлемые аналитические процедуры и разработать методику анализа дебиторской задолженности, позволяющую оценить эффективность применения этой методики в сельскохозяйственных организациях.

Область исследования. Исследование соответствует п. 2.2 «Теоретические и методологические основы и целевые установки экономического анализа» раздела 2 «Экономический анализ», п. 3.2 «Теоретические и методологические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии», п. 3.9 «Развитие методологии комплекса методов аудита» раздела 3 «Аудит, контроль и ревизия» специальности 08.00.12 Паспорта специальностей ВАК России.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования явилась хозяйственно-финансовая деятельность и организация системы внутрихозяйственного контроля в хозяйствующих субъектах по производству сельскохозяйственной продукции Московской области. Предметом исследования является теория и методика внутреннего контроля расчётов с покупателями и заказчиками организаций по производству сельскохозяйственной продукции.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили: законодательные и нормативные акты по организации бухгалтерского учета, внутреннего контроля и аудита, экономического анализа в организациях по производству сельскохозяйственной продукции; основные положения научных трудов ведущих российских и зарубежных специалистов в области учета, контроля, анализа хозяйственной деятельности, аудита; материалы научных и научно-практических конференций и другие источники.

Диссертационная работа базируется на основных положениях законодательных актов Российской Федерации, нормативных правовых документах Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Министерства сельского хозяйства РФ, международных стандартах финансовой отчетности.

Исследование базируется на принципе системно-комплексного подхода и диалектическом методе познания социально-экономических процессов в аграрном секторе экономики. Кроме того, в процессе исследования применялись такие общенаучные методы и приёмы, как научная абстракция, анализ и синтез, сравнение, а также специальные методы структурного анализа.

Информационной базой исследования послужили данные Федеральной службы государственной статистики, отчётные и прогнозные данные министерств сельского хозяйства РФ и Московской области, финансовая отчётность сельскохозяйственных организаций, ОАО Агропромышленной компании «Космодемьянский», материалы из Интернета, отечественные и зарубежные публикации, материалы конференций и семинаров по исследуемой проблематике.

Научная новизна исследования заключается в комплексном исследовании проблемы, что позволило теоретически обосновать и разработать методики контроля и внутреннего аудита расчетов с покупателями и заказчиками, направленные на снижение дебиторской задолженности, привлечение дополнительных денежных потоков и повышение платёжеспособности организаций, производящих сельскохозяйственную продукцию.

В ходе исследования получены следующие **наиболее значимые результаты, выносимые на защиту**.

1. Уточнён понятийный аппарат, применяемый для характеристики внутреннего контроля и его роли в снижении дебиторской задолженности расчетов с покупателями и заказчиками сельскохозяйственных организаций. Проанализировав различные толкования и определения дебиторской задолженности, автор уточнил ее понятия: дебиторская задолженность является финансовым инструментом, возникающим в результате осуществления фактов хозяйственной деятельности организации и от нее будет получена в будущем экономическая выгода в виде денежных средств в счет погашения долгов юридическими и физическими лицами, что позволит повысить платёжеспособность организации.

2. Разработаны методические рекомендации в части организации внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками, позволяющие снизить дебиторскую задолженность, привлечь дополнительные денежные потоки и стабилизировать платёжеспособность сельскохозяйственных организаций. Рекомендации представляют собой предлагаемые автором диссертации теоретические подходы к формированию в сельскохозяйственных организациях надёжной системы внутреннего контроля, включающей эффективную систему бухгалтерского учета, контрольную среду, средства контроля.

3. Разработана методика внутреннего контроля, позволяющая оперативно определять величину дебиторской задолженности, принимать обоснованные решения для её погашения или списания с баланса. Методика представляет собой алгоритм действий внутреннего аудитора в процессе осуществления внутреннего контроля дебиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях.

4. Предложены подходы к определению методов выборки элементов из генеральной совокупности расчётов с покупателями и заказчиками, подлежащие внутреннему аудиту в сельскохозяйственных организациях. Исследования показали, что для внутреннего аудита расчётов с покупателями и заказчиками сельскохозяйственных организаций целесообразно применять метод случайного отбора из генеральной совокупности.

5. Разработана применимая в сельскохозяйственных организациях технология внутреннего аудита, включающая процедуры сбора доказательств, рабочие документы аудитора с выводами о выявленных нарушениях и рекомендациями об их устранении.

6. Определен механизм применения аналитических процедур в ходе проведения внутреннего аудита, позволяющий выявить просроченную дебиторскую задолженность и принять эффективные решения с целью её востребования. Указанный механизм при проверке расчетов с покупателями и заказчиками предполагает, что аудитор должен убедиться в следующем: дебиторская задолженность определена арифметически правильно; сумма дебиторской задолженности реальна; в балансе отражены все существующие счета дебиторов; счета дебиторов отражают покупателей, указанных в договорах или в гарантийных письмах; включенные в баланс суммы дебиторской задолженности оценены верно; дебиторская задолженность подтверждена актами сверки расчетов, выписками из лицевых счетов заказчиков и покупателей; факты хозяйственной деятельности в части продаж учтены вовремя; дебиторская задолженность в бухгалтерской отчетности отражена верно.

Практическая значимость исследования определяется тем, что реализация разработанных в диссертации предложений и рекомендаций по организации и проведению внутреннего контроля и аудита позволят сельскохозяйственной организации снизить дебиторскую задолженность и увеличить потоки денежных средств.

Методики внутреннего контроля и аудита расчетов с покупателями и заказчиками могут быть реализованы на практике без дополнительных трудовых и денежных затрат.

Апробация и внедрение основных результатов диссертационного исследования. Основные положения и выводы исследования, обобщенные в диссертации, были изложены на международных научно-практических конференциях, проводившихся в Российском университете кооперации (2009, 2010 и 2011 гг.) и внедрены в ОАО Агропромышленной компании «Космодемьянский» (справка прилагается).

Публикации. По теме диссертации автором опубликовано 10 работ общим объемом в 8,7 п.л., в том числе монографии объемом в 6 п.л.

Объем и структура работы. Диссертация включает в себя введение, 3 главы, заключение, библиографию, приложения. Рукопись содержит 169 страниц текста, 1 схему, 11 таблиц, 8 приложений. Основные направления проведенной работы по указанной теме составили содержание диссертации.

Глава 1. Дебиторская задолженность к получению и ее влияние на финансовое положение организаций по производству сельскохозяйственной продукции

1.1. Сущность дебиторской задолженности, ее классификация и роль в финансовом положении организации

1.2. Группировка факторов, влияющих на образование и погашение дебиторской задолженности, с целью формирования информационной базы для внутреннего контроля

1.3. Информационное обеспечение анализа как инструментария внутреннего контроля дебиторской задолженности организаций

Глава 2. Внутренний контроль дебиторской задолженности в организациях по производству сельскохозяйственной продукции

2.1. Внутренний контроль, его сущность и значение в снижении дебиторской задолженности

2.2. Методы контроля дебиторской задолженности

2.3. Нормирование дебиторской задолженности как элемент системы внутреннего контроля, позволяющий стабилизировать финансовое положение сельскохозяйственной организации

Глава 3. Организация, методы и методика внутреннего аудита расчетов с покупателями и заказчиками сельскохозяйственной продукции

3.1. Организация внутреннего аудита на начальной стадии

3.2. Методы выборочной проверки расчетов с покупателями и заказчиками

3.3. Методика внутреннего аудита расчетов с покупателями и заказчиками

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Сущность и роль внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками организаций по производству сельскохозяйственной продукции

Дебиторская задолженность является долговым обязательством и характеризуется временным периодом разрыва между продажей товара и его погашением. Она существует с момента отгрузки товара до момента поступления платежа. В свою очередь сумма долга с момента получения товара до момента его оплаты является для покупателя кредиторской задолженностью.

Некоторые отечественные и зарубежные экономисты рассматривают дебиторскую и кредиторскую задолженности как инструменты управления оборотным капиталом организации. По их мнению, дебиторская задолженность представляет собой вложение средств и расширение продажи в кредит с целью увеличения объема реализации и собственного капитала. Одновременно кредиторская задолженность рассматривается как достаточно рискованный способ краткосрочного финансирования оборотного капитала организации.

В связи с переходом до 2015г. на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) все больше распространение в отечественной экономической литературе получает точка зрения, согласно которой дебиторскую задолженность следует считать финансовым инструментом. Финансовый инструмент представляет собой любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмента – у другой. Финансовые инструменты включают, в частности, такие базисные инструменты, как дебиторская и кредиторская задолженности. Дебиторская задолженность покупателей за отгруженные товары в соответствии с МСФО является финансовым инструментом в виде денежного финансового актива.

Основные принципы признания и оценки дебиторской задолженности отражены в IAS 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и предоставление информации», IFRS 7 «Финансовые инструменты – раскрытие информации» и в IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также в IAS 18 «Выручка». Так как дебиторская задолженность является активом, то на нее распространяются два основных критерия принципов подготовки и представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО: существует вероятность того, что будущая экономическая выгода будет получена; есть возможность надежно измерить или оценить стоимость актива.

Дебиторская задолженность с правовых позиций – это капитал организации-кредитора, но не всегда ее собственный. Только когда в процессе экономического оборота находившиеся у организаций-должников средства возвращаются во владение организации-кредитора, они включаются в текущие активы последней либо направляются на погашение ее кредиторской задолженности.

Образование дебиторской задолженности первоначально связано с предоставлением денег или материальных ценностей в долг (в кредит) с их последующим возвратом. По мере развития рыночных отношений в сельскохозяйственных организациях долговые обязательства увеличивались не только по количеству и суммам, но и по видам и срокам. В связи с большим поступлением продуктов сельскохозяйственного производства из-за границы сельскохозяйственные организации вынуждены свою продукцию продавать в долг.

Образование дебиторской задолженности обуславливается внешними и внутренними факторами. Внешние факторы не зависят от деятельности организации и ограничить их влияние практически невозможно. К таким факторам относятся: общее состояние экономики в стране; состояние мировых финансовых рынков; уровень инфляции; доступность кредитных ресурсов; диспропорции цен; сезонность производства и продаж; емкость рынка и степень его насыщенности; дефицитность государственного бюджета; индивидуальные потребительские предпочтения и др..

К внутренним факторам можно отнести: кредитную политику организации; активность и заинтересованность собственника в управлении организацией; формы расчетов (платежей); профессионализм финансистов и бухгалтеров, состояние системы внутреннего контроля в организации.

Долговое обязательство отдельной организации может являться разновидностью кредитных денег. Но для этого оно должно приобрести особую форму движения и использоваться в качестве средства платежа (при условии его ликвидности). Наиболее простой и приемлемый путь наделения долгового обязательства свойством кредитных денег – конвертация его в традиционный для рынка финансовый инструмент – вексель, который имеет определенные правила составления, обращения и погашения, что значительно облегчает операции с ним и повышает степень платежеспособности организации.

Дебиторской задолженности как форме проявления кредитных отношений присущи некоторые свойства денег, но она не обладает «всеобщностью обращения и приема». В силу этого долги организаций, которые не погашаются деньгами, а систематически реструктурируются посредством взаимозачетов, бартера, приводят к расчетным и платежным проблемам. В расчетах (платежах) между организациями невозможно полностью заменить деньги другими средствами.

В погашении дебиторской задолженности сроки ограничивают временные рамки исполнения обязательства. Кроме того, при контроле дебиторской задолженности осуществляется стимулирование должника к повышению эффективности использования не только заемных средств, но и всего оборотного капитала.

На основе обобщения существующих подходов к определению экономической сущности дебиторской задолженности в диссертации разработана ее классификация применительно к сельскохозяйственным организациям (табл. 1).

Наиболее распространенной в учетной практике нашей страны является классификация дебиторской задолженности по элементам или по виду образования.

Таблица 1

**Классификация дебиторской задолженности организаций,
производящих сельскохозяйственную продукцию**

Классификационный признак	Классификационная группа
Элементы	Задолженность покупателей и заказчиков
	Векселя к получению
	Авансы выданные
	Задолженность зависимых и дочерних обществ
	Прочие дебиторы (задолженность подотчетных лиц, по налогам и сборам, по ссудам работникам)
Срокам образования	Краткосрочная
	Среднесрочная
	Долгосрочная
Целесообразность образования	Оправданная
	Неоправданная
Обеспеченность гарантиями	Обеспеченная
	Не обеспеченная
Степень надежности возврата	Надежная
	Сомнительная
	Безнадежная
Соблюдение норм закона	Надлежащим образом истребованная
	Не истребованная
Степени плановости	Планируемая (предусмотренная)
	Не планируемая (возникшая в результате различных факторов)
Возможность контроля	Контролируемая
	Неконтролируемая
Степень ликвидности	Высоколиквидная
	Среднеликвидная
	Неликвидная

Методические рекомендации по организации внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками

Время, в течение которого деньги пребывают в дебиторской задолженности, принято считать финансовым циклом этой задолженности. Период от момента отгрузки товара, т.е. от момента образования дебиторской задолженности до получения платежа (денег), должен сопоставляться со временем, необходимым для однократного оборота средств организации, т.е. с длительностью производственно-коммерческого цикла.

Однако дебиторская задолженность не всегда погашается деньгами или иными активами. В таких случаях она может быть признана безнадежной и ликвидируется путём списания с баланса и прекращает свое существование в качестве актива. Списание (ликвидация) дебиторской задолженности без оплаты или без получения в обмен материальных ценностей приводит к уменьшению балансовой прибыли. Следовательно,

образование дебиторской задолженности сопровождается, как правило, появлением прибыли (потенциальной), а ее списание (ликвидация) – возникновением убытков.

В целях регулирования потоков денег, направляемых на расширение производства сельскохозяйственной продукции, необходимо вести оперативный контроль за своевременностью и полнотой её оплаты, что позволит повысить надёжность системы внутреннего контроля, направленного на уменьшение предпринимательского риска.

В агропромышленном комплексе действуют ревизионные комиссии союзов, которые по своему статусу являются органами внутриведомственного контроля. В целях усиления такого контроля целесообразно в каждой сельскохозяйственной организации формировать систему внутреннего контроля. Субъектами контроля должны быть менеджеры всех уровней.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов (платежей) способствует укреплению договорной и платежной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния организации.

Для организации надёжной системы контроля необходимо, как показывает практика, организовать эффективную систему учёта расчётов с покупателями и заказчиками, что возможно при соблюдении порядка учёта дебиторской задолженности и соблюдении требований нормативных документов.

Так, согласно Гражданскому кодексу РФ предельный срок взыскания дебиторской задолженности (срок исковой давности) установлен в 3 года (ст. 196), по истечении которого задолженность подлежит списанию; кредитор вправе предусмотреть в договоре наличие залога под отгруженную продукцию, предметом которого могут быть имущество и имущественные права. В случае невыполнения покупателем своих обязательств по оплате продукции взыскание может быть обращено на предмет залога в порядке, установленном в договоре, если в законодательстве относительно залога не предусмотрен иной порядок.

В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утверждено приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.) предусматривается создание резерва под сомнительные долги по расчетам с другими организациями и физическими лицами за отгруженную продукцию с отнесением сумм резервов на финансовые результаты своей деятельности.

Срок учета дебиторской задолженности зависит в первую очередь от законности совершенной сделки. Для признания сделки законной необходимым и достаточным условием является правильность составления договора согласно нормам гражданского законодательства РФ, предусматривающим оплату отгруженной продукции покупателем.

В целях снижения дебиторской задолженности организации необходимо следить за состоянием расчетов, проводить с должниками сверку взаиморасчетов. В случае выявления суммы задолженности ее нужно предъявить должнику, попытаться истребовать с него эту сумму. Если все же в течение срока исковой давности долг с дебитора взыскать не удалось или должник ликвидирован, то сумма дебиторской задолженности списывается с баланса.

Нарушение сроков расчетов согласно условиям договоров приводит к образованию у поставщиков просроченной дебиторской задолженности, а у покупателей — просроченной кредиторской задолженности.

Чаще всего организации списывают с баланса задолженность, по которой истек срок исковой давности. Исковой давностью признается срок для защиты прав по иску лица, право которого нарушено.

В течение срока исковой давности суды (общей юрисдикции, арбитражные, третейские) и другие государственные органы защищают нарушенные права. Применение исковой давности обусловлено тем, что установление спорных обстоятельств по истечении продолжительного времени не всегда может быть осуществлено с необходимой достоверностью. Кроме того, институт исковой давности побуждает организации своевременно заботиться о защите своих прав и тем самым способствует укреплению финансово-хозяйственной дисциплины в процессе осуществления расчетов.

Течение срока исковой давности в общем случае начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения. Если срок исполнения должником обязательств в договоре не оговорен, то следует руководствоваться общими правилами, установленными в гражданском законодательстве. По обязательствам, срок исполнения которых не определен либо определен моментом востребования, течение исковой давности начинается с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства.

Обязательство, не исполненное в разумный срок, как и обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в 7-дневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства.

Просроченная дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности подлежит списанию на убытки. Задолженность, которую нельзя взыскать, можно списать и до окончания срока исковой давности, однако конкретный перечень таких делов законодательством не установлен. Однако безнадежными следует считать не оплаченные долги ликвидированных организаций или суммы, во взыскании которых суд отказал.

Из изложенного выше вытекает необходимость формирования в организациях агропромышленного комплекса надёжной системы внутреннего контроля, включаю-

шую эффективную систему бухгалтерского учета, контрольную среду, средства контроля.

Методика внутреннего контроля, позволяющая определять величину дебиторской задолженности и принимать решения по её нормированию для стабилизации финансового положения сельскохозяйственной организации

Проведенные исследования свидетельствуют о том, что контроль дебиторской задолженности предполагает выполнение всех функций, присущих управлению любым объектом, заключается в разработке или принятии и реализации решений, контроле за их выполнением. Функции управления дебиторской задолженностью реализуются через известные элементы управленческого процесса.

Субъектами контроля дебиторской задолженности выступают руководители и специалисты отдела сбыта, главный бухгалтер и бухгалтера, финансисты.

Объектами контроля дебиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях являются все виды дебиторской задолженности и сроки ее погашения, конкретные организации – получатели товаров, работники организации, физические лица – индивидуальные предприниматели.

Контроль принято подразделять в зависимости от времени его проведения на предварительный, текущий (оперативный) и последующий.

Объектами предварительного контроля дебиторской задолженности являются договоры на поставки сельскохозяйственной продукции торговым, перерабатывающим организациям; товарно-транспортные документы, накладные и др.

Текущий (оперативный) контроль представляет собой наблюдение за хозяйственными процессами и операциями по данным оперативно-технической и бухгалтерской информации. Основная цель текущего контроля дебиторской задолженности – своевременно выявить риск неплатежей, а также недопустимое увеличение или непогашения задолженности.

Оперативный контроль дебиторской задолженности осуществляется в процессе совершения операций продаж. На этом этапе определяется платёжеспособность отдельных покупателей, заказчиков, как правило, по данным их бухгалтерских балансов. Если платёжеспособность низкая, то организация-поставщик требует залог имущества или может потребовать застраховать риск невозврата долга.

Последующий контроль осуществляется после совершения продажи, охватывает проверяемые объекты полностью и предполагает более глубокий их анализ. Его цель – установить законность, своевременность и экономическую целесообразность совершенных продаж, выявить упущения и недостатки в работе отдела или специалиста по сбыту продукции, факты бесхозяйственности и хищений на этапе продаж и разработать меры для их недопущения в будущем. Достоинства этого вида контроля заключаются в возможности оценки положительных и отрицательных тенденций в динамике дебиторской задолженности, в определении «узких мест» организации маркетинговой деятельности и недостатков предварительного и текущего контроля. Это обусловлено

возможностью использования на данном этапе первичных документов, отражающих содержание операций продаж и возможностью сопоставления разных документов.

Внутрихозяйственный контроль может быть разделён на два основных вида: организационно-технический и административно-экономический.

Организационно-технический контроль направлен на проверку качества производимой продукции (работ и услуг); соблюдения установленных норм расхода материалов (семян, кормов, минеральных удобрений и т.д.); эффективности использования оборудования и исправности контрольно-измерительных приборов; соблюдения технологии возделывания сельскохозяйственных культур, содержания животных; соблюдения эксплуатации машинотракторного парка. Данный контроль осуществляют агрономы, зоотехники, ветврачи, инженеры.

Административно-экономический контроль позволяет анализировать всю хозяйственную деятельность организации. Такой анализ является итоговым, в процессе его проведения на основе количественных и качественных показателей проводится предварительная оценка работы организации, изучается влияние отдельных прогнозных факторов, выявляются резервы и разрабатываются мероприятия, ориентированные на снижение дебиторской задолженности и повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Административно-экономический контроль могут вести специалисты планово-экономических, учетно-бухгалтерских, финансовых, юридических отделов, отдела труда и заработной платы и др.

Административно-экономический контроль преследует три цели: 1) иметь в наличии необходимые производственные запасы; 2) иметь достаточные денежные ресурсы для своевременной оплаты покупок, что возможно, в частности, при регулярном погашении дебиторской задолженности; 3) сократить потери сомнительной дебиторской задолженности.

Контроль бухгалтерских работников, как элемент административно-экономического контроля преследует две цели: 1) предупредить потери денег или готовой продукции, производственных запасов в результате краж или мошенничества; 2) обеспечить достоверный учет фактов хозяйственной жизни, реальность дебиторской задолженности и отражения информации в расчётах с покупателями и заказчиками в бухгалтерских регистрах.

По своему содержанию эти виды контроля тождественны, так как подчинены единой цели – соблюдению режима экономии, повышению эффективности производства.

Контроль должен позволять оценивать реально ожидаемые уровни объема производства, продаж и затрат в сопоставлении с плановыми показателями, а также ожидаемые параметры дебиторской задолженности. При выявлении отклонений предпринимаются определенные действия для того, чтобы свести их к минимуму. Основная цель – предупредить ошибки и сформулировать задачи на будущее.

Исследование проблем контроля дебиторской задолженности показывает, что в рассматриваемом плане первостепенное значение имеют бюджеты доходов и расходов. Их составляют, ориентируясь на желаемые результаты в будущем, а затем в них вносят необходимые коррективы при принятии альтернативных решений.

Ежедневный контроль должны осуществлять специалисты отдела сбыта продукции. Для этого им нужна информация, позволяющая принимать эффективные решения.

Внутренний контроль использует информацию аналитического учета, отражающую состояние дебиторской задолженности по каждому покупателю и заказчику с учетом соблюдения ими договорных сроков оплаты товаров. При этом необходимо анализировать динамику дебиторской задолженности по трём основным направлениям: анализ коэффициентов ликвидности; анализ финансовой устойчивости; анализ коэффициентов оборачиваемости и рентабельности.

Контроль возникшей дебиторской задолженности является ответственным этапом, алгоритм которого может и должен динамично и адекватно модифицироваться в соответствии с происходящими изменениями. Мониторинг дебиторской задолженности позволяет непрерывно отслеживать финансовое положение должника, акцептовать платёжных документов, контролировать своевременное погашение долгов.

Дебиторская задолженность – один из основных видов активов (практически любой организации (занимает до 30% в составе активов средней сельскохозяйственной организации). Однако дебиторская задолженность - всегда нежелательное явление, так как не известно, будет ли она погашена.

Специфической особенностью действующей в настоящее время системы расчетов за реализованную продукцию растениеводства, животноводства является предоставление покупателям отсрочки платежа.

Организации по производству продукции сельского хозяйства, занимающиеся ее переработкой, как показали исследования, не имеют дебиторской задолженности с большим сроком и тем самым предоставляют своим покупателям беспроцентный краткосрочный коммерческий кредит.

Несмотря на то, что данная система расчетов имеет ряд недостатков, она является наиболее приемлемой. Особенность производственного процесса в растениеводстве и животноводстве обуславливает практическую невозможность поставки продукции с предварительной оплатой. В связи с этим целесообразно нормировать дебиторскую задолженность, и при этом, применяя методику нормирования в конкретной организации, следует рассмотреть возможность применения различных методов, позволяющих увеличивать инкассацию дебиторской задолженности, в том числе с применением схемы авансов. Такая схема сегодня не применяется в сельскохозяйственных организациях, что обусловлено вынужденностью сдачи продукции на молокозаводы, мясокомбинаты для выработки молочных, мяскоколбасных изделий. Досрочная, авансовая оплата применительно к покупателям не запрещается действующим законодательством и может применяться по решению хозяйствующего субъекта.

Оборотные средства (оборотный капитал) – это часть капитала организации, вложенного в текущие активы. Элементы оборотного капитала непрерывно переходят из сферы производства в сферу обращения и обратно. Исходя из места нахождения элементов оборотного капитала принято его деление по функциональному признаку на оборотные фонды, находящиеся в сфере производства, и фонды обращения, находящиеся в сфере обращения. Дебиторская задолженность в данном случае относится к фондам обращения.

По степени управляемости принято деление оборотных средств на нормируемые и ненормируемые.

Исследования позволяют сделать вывод, что дебиторскую задолженность целесообразно нормировать по принципу достаточности денежных ресурсов для выполнения организацией собственных обязательств. Основным источником таких ресурсов для любой организации являются доходы от продаж продукции (работ, услуг).

Методы выборки подлежащих внутреннему аудиту элементов из генеральной совокупности расчётов с покупателями и заказчиками

Цель выборочной проверки – существенно сократить время проверки при обеспечении должной ее эффективности.

Действующая нормативно-правовая база (Правило (стандарт) аудиторской деятельности №16 «Аудиторская выборка», утвержденное постановлением Правительства РФ №532 от 7.10.2004 г.) предполагает, что выборка должна быть репрезентативной (представительной). Это означает, что все элементы изучаемой совокупности должны иметь равную вероятность быть отобранными в выборку. Для определения репрезентативности рекомендуется использовать один из следующих методов: 1) случайный отбор. Может проводиться по таблице случайных чисел; 2) систематический отбор. Предполагает применение определенной системы отбора (через постоянный интервал); 3) комбинированный отбор. Предполагает применение комбинации различных методов случайного и систематического отбора. Для построения выборки необходимо определить порядок проверки конкретного раздела бухгалтерской отчетности, из которой будет сделана выборка, и объем выборки.

Расчеты с покупателями и заказчиками – это отдельная статья баланса и отдельная группа хозяйственных операций, представляющие собой набор элементов – генеральную совокупность. Отобранный элемент последней является элементом выборки, которым может быть счет покупателей и заказчиков. Когда будут проверены все элементы генеральной совокупности, можно считать достоверность проверяемого объекта подтвержденной. Аудитор должен определить минимально достаточный размер выборки, необходимой для его целей.

При определении выборки, как показывает практика, аудитор должен решить три вопроса: 1) какова должна быть степень допустимого риска, чтобы результаты выборки не привели к неправильному заключению? 2) каким может быть размер допус-

тимых искажений (приемлемое искажение)? 3) каким может быть размер искажений в совокупности (ожидаемое искажение).

Далее аудитор определяет соответствующий объем выборки, либо используя статистические методы выборочной проверки, либо прибегая к нестатистическим методам, используя профессиональное суждение при рассмотрении влияния каждого фактора на объем выборки. При определении выборки необходимо определить процент отклонений. Исследования автора показали, что отношения между надёжностью и допустимой степенью отклонений выборки имеет большое значение. Если допустимую степень отклонения принять за 5%, то это может обеспечить высокий уровень (до 90%) надёжности выборки.

Аудиторам при определении объёма выборки необходимо учитывать следующие факторы: риск неэффективности выборочной проверки; коэффициент допустимого отклонения; коэффициент ожидаемого отклонения для данной совокупности; объем генеральной совокупности.

Риск неэффективности выборочной проверки определяется как вероятность того, что заключение аудитора, основанное на данной выборке, не совпадает с заключением, сделанным в результате проверки совокупности в целом. Чем больше известно о генеральной совокупности (чем больше выборка), тем меньше вероятность ошибочного заключения. Большая выборка уменьшает риск принятия ошибочного решения. Вероятность найти мало отклонений или не найти их вовсе, в то время как на самом деле их множество, сокращается, если проверить достаточно большую выборку. Объем выборки обратно пропорционален ожидаемому аудитором значению риска неэффективности выборочной проверки.

Исследование автора показало, что для внутреннего аудита расчётов с покупателями и заказчиками наиболее эффективен метод случайного отбора из генеральной совокупности.

Технология внутреннего аудита, позволяющая определить просроченную дебиторскую задолженность

Для осуществления внутреннего аудита составляют программу проверки расчётов с заказчиками и покупателями сельскохозяйственной продукции (табл. 2).

При аудите могут быть выявлены расхождения по количеству, качеству продукции, отражённой в счетах организации и предъявленных покупателю, документах склада и отражением в учёте. В таком случае составляют акт о расхождениях данных и дают им оценку, т.е. классифицируют на недостатки, ошибки, злоупотребления и т.п. Аудитор должен рекомендовать бухгалтеру сообщить этот факт покупателю и выслать ему следующие исправленные документы: копии сопроводительных документов или ведомости фактического наличия продукции с данными, указанными в документах, выписанных покупателю: квитанции станции (пристаней, порта) назначения о проверке веса груза (если она проводилась); акт о выявлении недостатков продукции; другие до-

кументы, свидетельствующие о причинах возникновения недостачи (анализ продукции, коммерческие акты и др.)

Таблица 2

**Программа проверки расчетов с покупателями сельскохозяйственной продукции
в ОАО Агропромышленной компании «Космодемьянский»**

№	Содержание процедуры	Источник информации	Приемы проверки	Примечания
1.	Наличие подтверждающих документов на право получения продукции покупателями	Договоры, гарантийные письма, заявки	Инспектирование, проверка наличия документов	-
2.	Проверка наличия предъявляемых покупателями претензий по качеству и количеству продукции	Письма, акты, распоряжения, претензии, исковые заявления, решения арбитражного суда	Инспектирование, проверка документов	-
3.	Проверка правильности изъятия НДС покупателей	Счета-фактуры	Инспектирование, проверка расчетов НДС	-
4.	Соответствие занесения данных счетов, выставленных покупателям, в регистры бухгалтерского учета и книгу продаж	Счета-фактуры, регистры бухгалтерского учета, книга продаж	Инспектирование, аналитические процедуры (сопоставления)	-
5.	Проверка реальности дебиторской задолженности	Регистры бухгалтерского учета, счета-фактуры. Расходные накладные, ответы на запросы поставщиков	Аналитические процедуры, подтверждение одних документов другими	Провести выборочную инвентаризацию дебиторской задолженности
6.	Проверка реальности списания дебиторской задолженностей за счет резерва под сомнительные долги	Аналитические данные по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Прослеживание, пересчет резерва под сомнительные долги	Списанные безнадежные долги проверять сплошным методом
7.	Проверка полноты отражения продаж продукции в регистрах бухгалтерского учета	Счета, накладные, данные складского учета	Выборочная проверка, сопоставления	-
8.	Проверка правильности корреспонденций счетов	Регистры бухгалтерского учета	Прослеживание, сопоставление с методикой учета	-
9.	Анализ состояния дебиторской задолженности	Синтетические данные по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», договоры о продаже	Аналитические процедуры: сопоставление, исключение абсолютных и относительных величин (изменений), выявление факторов, влияющих на дебиторскую задолженность	-

В ходе проверки необходимо выяснить, нет ли случаев предъявления претензий покупателями, с которыми имеется дебиторская задолженность с истекшим сроком давности. На основании копий документов, приложенных к исковым заявлениям, аудиторы определяют, доказательными ли являются предъявляемые покупателями претензии.

Результаты проверки расчетов с покупателями следует отразить в рабочих документах, которыми являются акты, ведомости, таблицы, справки. В частности, проверку полноты отгрузки продукции складами и другими местами ее хранения целесообразно отражать в отдельном рабочем документе (табл. 3).

Таблица 3

Проверка полноты отражения продукции в учёте продаж

№	Наименование поставщика	Номера счетов	Материальные ценности	Числятся по счету, № счёта (руб.)	Фактически подтверждено покупок	Отклонения
1	ООО «Глобус»	29 от 8.06.2010	Яйца, куры охлаждённые	22400	9800	-12600
2	ООО «Заря»	41 от 16.09.2010	Разная с/х продукция	20540	21290	750
...	...					
п	Итого			140650	127300	-13350
Подписи составителя и проверившего Даты						

Из данных табл. 3 следует несоответствие записей в регистрах бухгалтерского учета и данных, отраженных в документах покупателя. В этом случае должен быть составлен акт о выявленных расхождениях в учёте и в указанных документах. Кроме того, при наличии расхождений необходимо выяснить их причину.

Растраты могут возникать при закупках и продажах за наличный расчёт, и они могут быть как простыми (очевидными), так и очень сложными (неочевидными), которые невозможно обнаружить при помощи аудиторских процедур. Очень часто лица, которым разрешено вести продажу на рынке, могут завышать цены в свою личную пользу. Сигналом для анализа таких данных могут послужить результаты расспросов людей. Поэтому аудиторы должны быть осторожны с выводами, если анализ основан только на подозрениях. Для выводов внутреннего аудитора важны доказательства.

В сфере текущих обязательств мошеннические и ошибочные действия значительно отличаются от аналогичных действий в отношении текущих активов. Зачастую ответственные лица подделывают документы, составляют фиктивные обязательства. Для выявления подобных случаев целесообразно сделать запросы организациям, в которые была отпущена продукция. Запрос позволит определить реальность дебиторской задолженности.

Реальность дебиторской задолженности можно определить также путем изучения и оценки инвентаризации расчетов с дебиторами, в том числе путем запросов подтверждения задолженности. По результатам полученных подтверждений внутренние

аудиторы анализируют дебиторскую задолженность. Рекомендуется представлять результаты анализа дебиторской задолженности в табличной форме (табл. 4).

Таблица 4

**Анализ реальности задолженности по счету 62
«Расчеты с покупателями и заказчиками»**

№	Наименование покупателей	Дата возникновения задолженности	Сальдо задолженности, тыс. руб.		Подтверждено сальдо	
			дебетовое	кредитовое	сумма, тыс. руб.	примечания
1	ООО «Альфа»	1.02.2010 г.	5260,3		5260,3	
2	ЗАО «ЛТД»	15.09.2010 г.	4260,3			не подтверждено
3	ООО «МИК»	27.07.2010 г.	25550	-	25500	
4	ОАО «Северный	5.06.2010 г.	-	2850	2800	кредит
			20380	12450	10540	кредит
	Всего:	X	55450,6	15300	44100,3	
	В том числе не подтвержденное					
	дебетовое				30760,3	дебет
	Кредитовое				13380	кредит

Сумма реальной задолженности: дебиторской – $30760,3/55450 = 55,5\%$; кредиторской – $13380/15300 = 87,4\%$.

Аудитор обязан грамотно спланировать, какие аналитические процедуры, в каком количестве и объеме необходимо выполнить для сбора доказательств.

В ходе аналитических процедур нередко выясняется, что организация столкнулась с серьезными финансовыми затруднениями. Если даже администрация, составляя финансовую отчетность, исходит из предпосылки, что организация останется действующей, то внутренний аудитор должен иметь в виду некоторую вероятность банкротства организации. Предвидеть такую вероятность позволяют аналитические процедуры. Так, если отношение долгосрочного долга к собственному капиталу превышает норму и одновременно отношение прибыли к общей стоимости имущества ниже среднего, то это может служить симптомом сравнительно высокого риска финансового краха сельскохозяйственной организации.

Если в процессе аудита, выявлены «необычные колебания», то необходимо выявить причины этих отклонений. Необычные колебания – это неожиданные значительные расхождения между не подвергшимися аудиту финансовыми данными за текущий год и другими данными, с которыми они сравниваются.

В результате проверки сделок продаж аудитор должен убедиться, что: дебиторская задолженность определена арифметически правильно; сумма дебиторской задолженности реальна; в балансе отражены все существующие счета дебиторов; счета дебиторов отражают покупателей, указанных в договорах или в гарантийных письмах; включенные в баланс суммы дебиторской задолженности оценены верно; дебиторская

задолженность подтверждена актами сверки расчетов, выписками из лицевых счетов покупателей и заказчиков; факты хозяйственной деятельности в части продаж учтены вовремя; дебиторская задолженность в бухгалтерской отчетности отражена верно.

В вышензложенных целях проверки необходимо осуществить ряд аудиторских процедур, представленных на схеме 1.

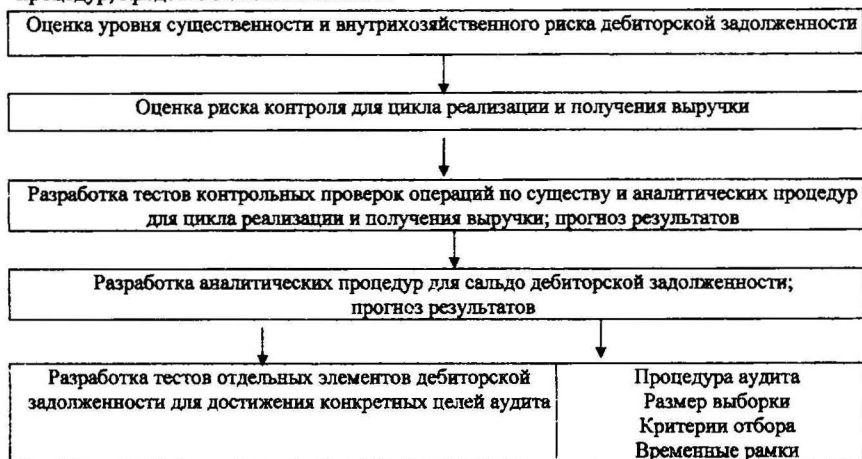


Схема 1. Этапы аудиторской проверки дебиторской задолженности.

Таким образом, аналитические процедуры могут применяться не только с целью подтверждения достоверности учетных и отчетных данных, но и при оказании широкого спектра консультационных услуг, а также в процессе внутреннего аудита с целью оценки эффективности работы организации, и, в частности, эффективности управления дебиторской задолженностью.

ОБЩИЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В диссертации исследована теория и практика внутреннего контроля дебиторской задолженности в организациях агропромышленного комплекса по производству сельскохозяйственной продукции, методы и методика внутреннего аудита расчетов с покупателями и заказчиками сельскохозяйственной продукции.

Теоретический вклад автора заключается в систематизации и развитии теоретических и методических аспектов внутреннего контроля и аудита дебиторской задолженности организаций агропромышленного комплекса.

В результате проведенных исследований:

- Уточнено экономическое содержание и сущность системы внутреннего контроля и внутреннего аудита применительно к организациям по производству сельскохозяйственной продукции.
- Разработана примерная программа внутреннего аудита проверки расче-

тов с покупателями сельскохозяйственной продукции. Программа внутреннего аудита - это перечень процедур, организованных по счетам и предназначенных для сбора информации о реальности существования активов.

➤ Обосновано, что для внутреннего контроля расчётов с покупателями и заказчиками в сельскохозяйственных организациях целесообразно применять выборочные методы проверки. Выборка элементов для проверки может осуществляться с применением как статистических, так и нестатистических методов. Проведенное исследование позволило научно обосновать, что статистический метод, называемый выборочной проверкой по качественным признакам, может быть использован при проверках эффективности контроля, поэтому является более предпочтительным. Исследованные автором методы выборочной аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками могут служить базовыми моделями, применимыми для внутреннего аудита организаций по производству сельскохозяйственной продукции.

➤ Предложено при проведении внутреннего аудита использовать разработанные автором аналитические процедуры с целью выбора форм и методов проверки расчётов с покупателями и заказчиками в сельскохозяйственных организациях агропромышленного комплекса.

➤ На основе всестороннего анализа достоинств и недостатков существующих форм и методов проверки расчётов с покупателями и заказчиками в сельскохозяйственных организациях в диссертации разработаны наиболее эффективные, с точки зрения автора, аналитические процедуры, которые предлагается применять в практической деятельности сельскохозяйственных организаций агропромышленного комплекса.

➤ Сделан вывод о том, что при проведении внутреннего аудита необходимо и возможно использовать правила аудиторской деятельности, официально принятые в Российской Федерации, а также соответствующие регламенты, утверждённые руководством организации.

Практическая значимость проведенных исследований заключается в том, что разработанные в диссертации методики внутреннего контроля и аудита расчетов с покупателями и заказчиками, а также предложенные автором надёжные методы выборки и эффективные аналитические процедуры могут быть реализованы в деятельности сельскохозяйственных организаций агропромышленного комплекса без дополнительных трудовых и денежных затрат. Результаты апробации авторских предложений в практической деятельности ОАО Агропромышленной компании «Космодемьянский» позволили снизить дебиторскую задолженность и увеличить потоки денежных средств.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ ОПУБЛИКОВАНЫ В СЛЕДУЮЩИХ РАБОТАХ

Статьи, опубликованные в рекомендованных ВАК изданиях

1. Анализ в системе внутреннего контроля над дебиторской задолженностью организации //Вестник университета. ГУУ. 2009. № 9 (0,5 п.л.).
2. Начальная стадия аудита расчётов с покупателями и заказчиками сельскохозяйственной продукции //Риск. 2011. № 3 (0,4 п.л.).
3. Факторы, влияющие на образование и погашение дебиторской задолженности, группировка её в учёте как информационной базы для внутреннего контроля //Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. 2011. № 5 (0,5 п.л.).
4. Инструменты управленческого учёта, применяемые в современном строительстве //Бухучет в строительных организациях. 2011. № 8 (в соавторстве, авторских – 0,6 п.л.).

Материалы, опубликованные в других изданиях

5. Контроль за дебиторской задолженностью сельскохозяйственных организаций. – В сборнике докладов международной научной конференции профессорско-преподавательского состава, сотрудников и аспирантов кооперативных вузов стран СНГ «Наука и кооперативное образование». – М.: Российский университет кооперации. 2006. (0,13 п.л.).
6. Экономическая сущность дебиторской задолженности и ее классификация. – В сборнике материалов международной научной конференции молодых ученых «Новые идеи и потенциал молодых – кооперации России». – М.: Российский университет кооперации. 2007. (0,13 п.л.).
7. Нормирование дебиторской задолженности и бюджет денежных средств. – В сборнике «Материалы II международной научно-практической конференции молодых ученых «Социально-экономические проблемы кооперативного сектора экономики». – М.: Российский университет кооперации. 2009. (0,13 п.л.).
8. Внутренний контроль дебиторской задолженности в организациях по производству сельскохозяйственной продукции. – В сборнике «Материалы международной научной конференции «Современные формы взаимодействия общества, кооперации и государства в период модернизации». – М.: Российский университет кооперации. 2010. (0,13 п.л.).
9. Начальная стадия внутреннего контроля. – В сборнике «Материалы международной научной конференции «Взаимодействие общества и государства в период модернизации России». – М.: Российский университет кооперации. 2011. (0,19 п.л.).
10. Внутренний контроль дебиторской задолженности в организациях агропромышленного комплекса по производству сельскохозяйственной продукции: Монография, – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг». 2011 (6 п.л.).

КОПИ-ЦЕНТР св.: 7:07:10429 Тираж 100 экз.
г. Москва, ул. Енисейская, д. 36.
тел.: 8-499-185-79-54, 8-906-787-70-86
www.kopirovka.ru

102